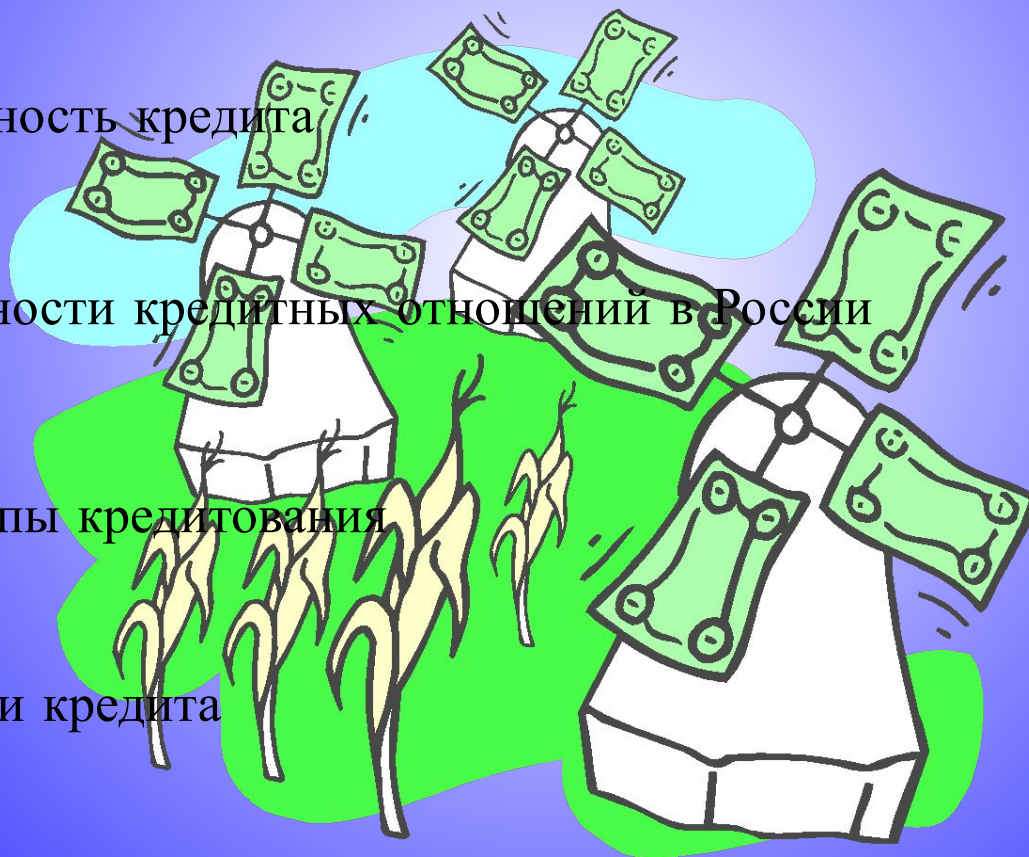


Сущность и формы кредита

- Сущность кредита
- Особенности кредитных отношений в России
- Принципы кредитования
- Функции кредита



1. Сущность кредита

- Термин “кредит” происходит от латинского “**creditum**” - ссуда, долг
- Кредит имеет денежную природу
- Банк как посредник аккумулирует временно свободные средства, формируя ссудный капитал, и предоставляет его во временное распоряжение тем лицам, которые испытывают потребность в привлечении дополнительных финансовых ресурсов на определенных условиях.
- Кредит - форма движения ссудного капитала

2. Принципы кредитования

срочность

возвратность

платность

обеспеченность
кредита

целевое
использование

3. Функции кредита

распределительная

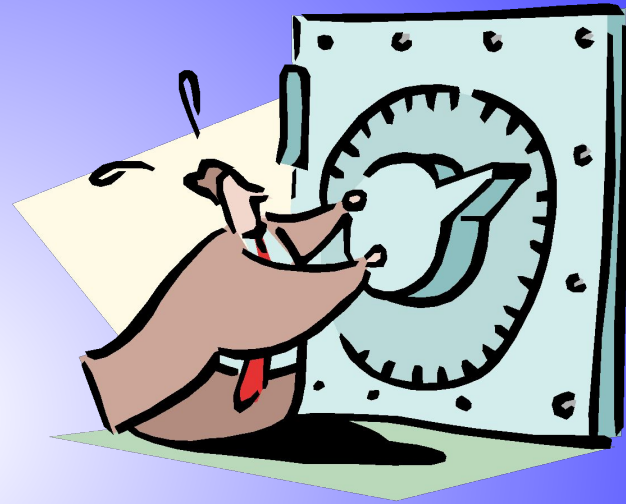
эмиссионная

контрольная



4. Принципы современной системы кредитования в России

- демонополизация единого ссудного фонда, кредитные ресурсы формируются каждым банком самостоятельно



- Банк России может оказать косвенное воздействие на размер ресурсов путем установления экономических нормативов вместо лимитов кредитования

4. Принципы современной системы кредитования в России

- Цена кредита (ставка ссудного процента) определяется соотношением спроса на кредитные ресурсы и предложением; естественно с учетом денежно-кредитной политики ЦБ РФ



- Кредитование осуществляется на договорной основе, обязательства кредитора и заемщика имеют реальную юридическую силу
- Переход от кредитования объекта - государственного предприятия к кредитованию субъекта кредитных отношений - заемщика

• ~~В качестве заемщика могут выступать:~~

государственные предприятия и организации

организации и граждане, занимающиеся ИПД

другие кредитные организации

местные органы власти

физические лица

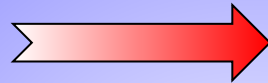
кооперативы

АО и ООО



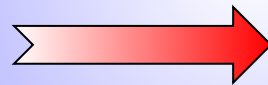
Законодательные основы кредитных операций

□ Гражданский кодекс
РФ (часть **1, 2**)



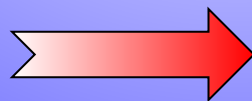
содержание, принципы и форма
оформления кредитных отношений

□ Федеральный закон “О
банках и банковской
деятельности”



право кредитных организаций на
проведение кредитных операций

□ Федеральный закон



правила осуществления
кредитования и отдельные
нормативы

Классификация кредитов

По видам ссудных счетов

- ❖ Простые с/сч. (обычные)
- ❖ Специальные
- ❖ Контокоррентные
- ❖ Овердрафт

По основным группам заемщиков

- ❖ Физические лица
- ❖ Юридические лица
- ❖ Отраслевая направленность
- ❖ Организационно правовая форма



Классификация кредитов

По обеспечению:

- ❖ Необеспеченные (бланковые)
- ❖ Залоговые
- ❖ Гарантированные
- ❖ Застрахованные

По срокам кредитования:

- ❖ До востребования
- ❖ Краткосрочные (до 1 года)
- ❖ Среднесрочные (от 1 г. до 3 л.)
- ❖ Долгосрочные (свыше 3 лет)

По методам погашения:

- ❖ В рассрочку (частями, долями)
- ❖ С единовременным погашением (на определенную дату)



Условия кредитной сделки

Характер условий кредитной сделки



юридический



кредитный договор,
регулирующий отношения
сторон

экономический



определенные ограничения на
условия заключения кредитной
сделки



Обеспечение кредита

В качестве обеспечения ссуды могут использоваться:

- Недвижимость
 - Складские квитанции
 - Дебиторские счета
 - Здания и оборудование
 - Коносаменты с передаточными надписями
 - Партии нефти
 - Акции корпораций

Формы обеспечения кредита

- Банковская гарантия

- Неустойка

- пени
- штраф

- Залог

- Поручительство

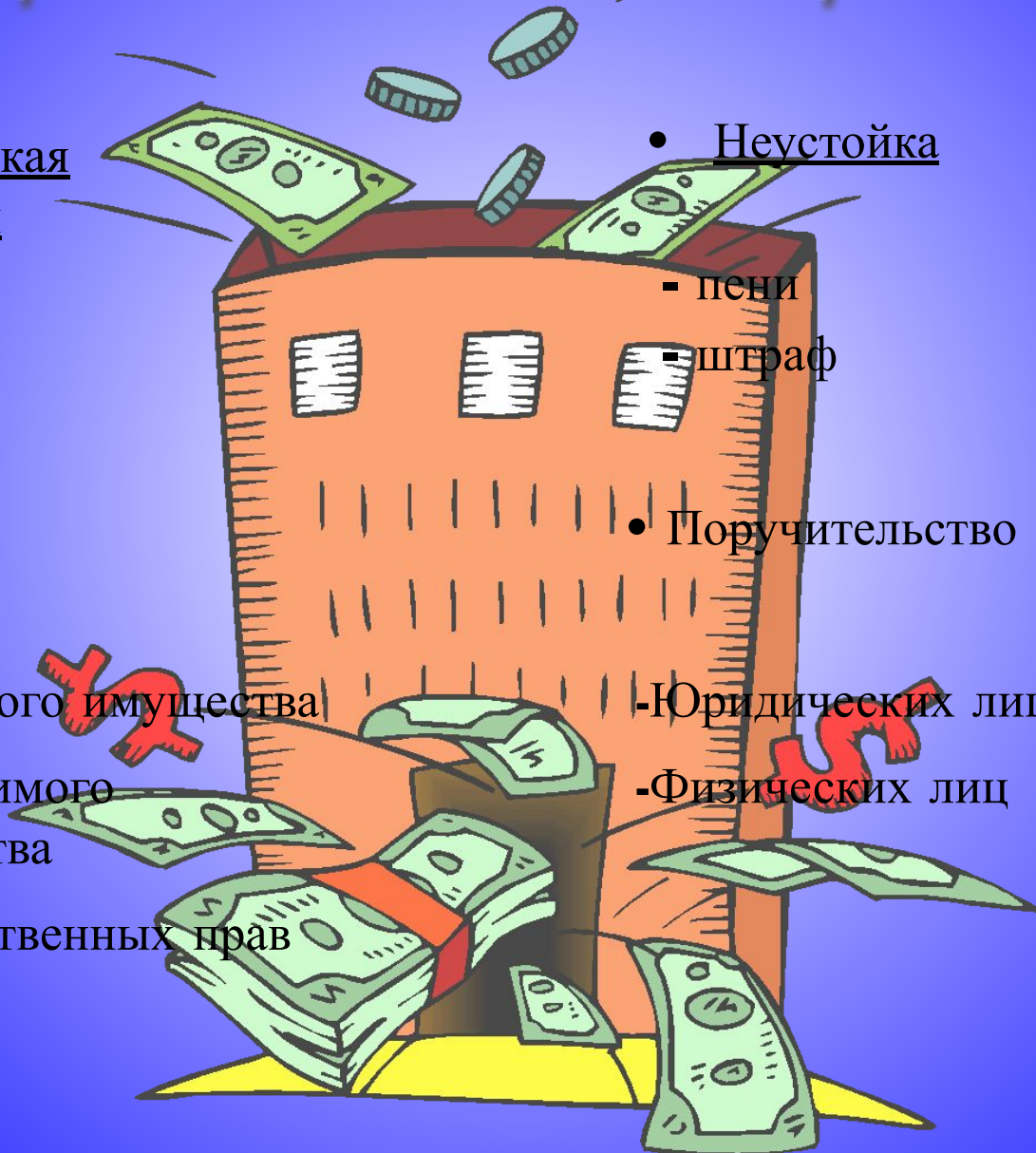
- Движимого имущества

- Юридических лиц

- Недвижимого имущества

- Физических лиц

- Имущественных прав





Погашение ссуды



- единовременное погашение в конце срока основного долга и процентов по ссуде (краткосрочные кредиты)
- проценты выплачиваются регулярно (ежемесячно, ежеквартально, ежегодно), а погашение ссуды происходит в конце срока одной суммой



Особенности долгосрочного кредитования

□ Инвестиционный характер долгосрочного кредитования

- финансовое инвестирование(портфельное)
- реальное инвестирование

□ Структура источников долгосрочного кредитования:

- акционерный капитал (УК, фонды банка) и нераспределенная прибыль
- долгосрочные займы (кредиты банков и эмиссия облигаций)
- депозиты на срок выше одного года.

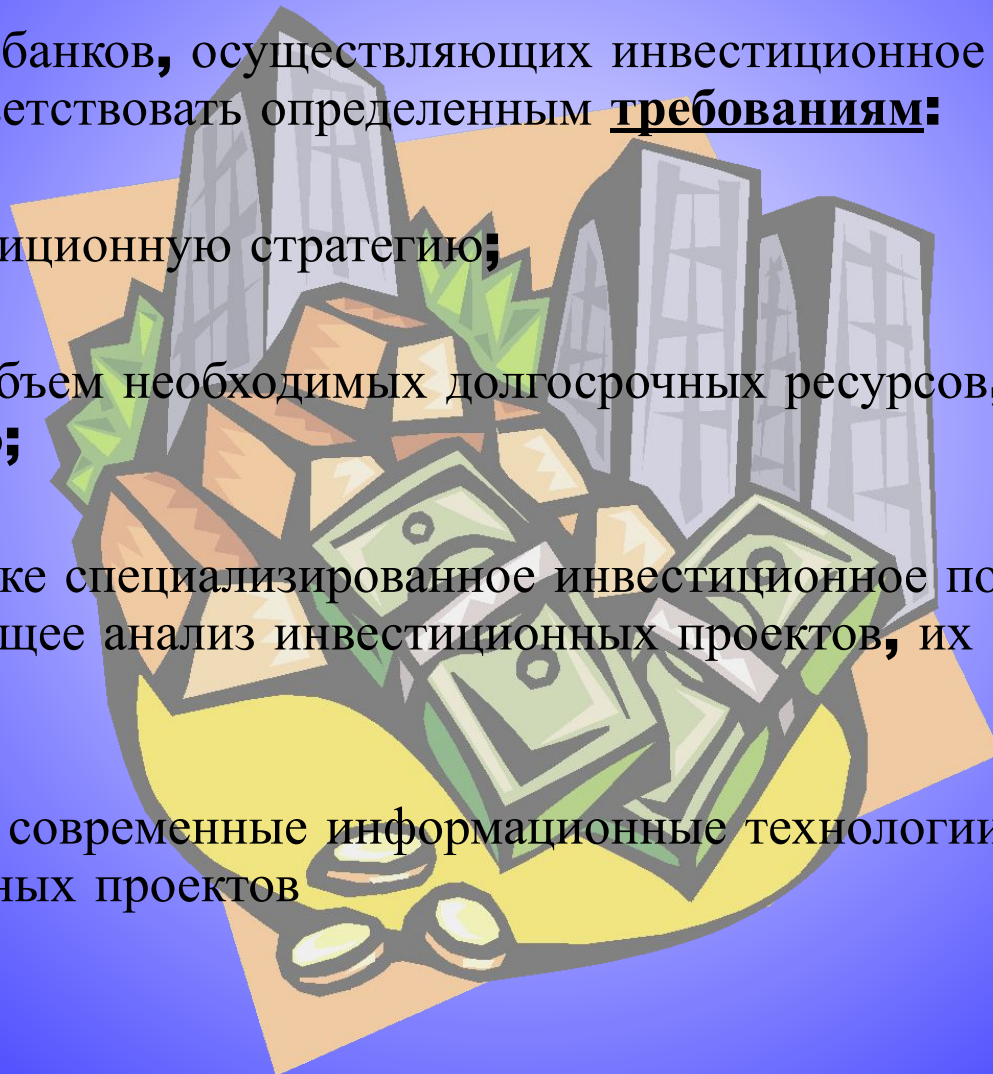
□ Кредитование инвестиционного проекта



Инвестиционные банки долгосрочного кредита

Деятельность банков, осуществляющих инвестиционное кредитование, должна соответствовать определенным **требованиям**:

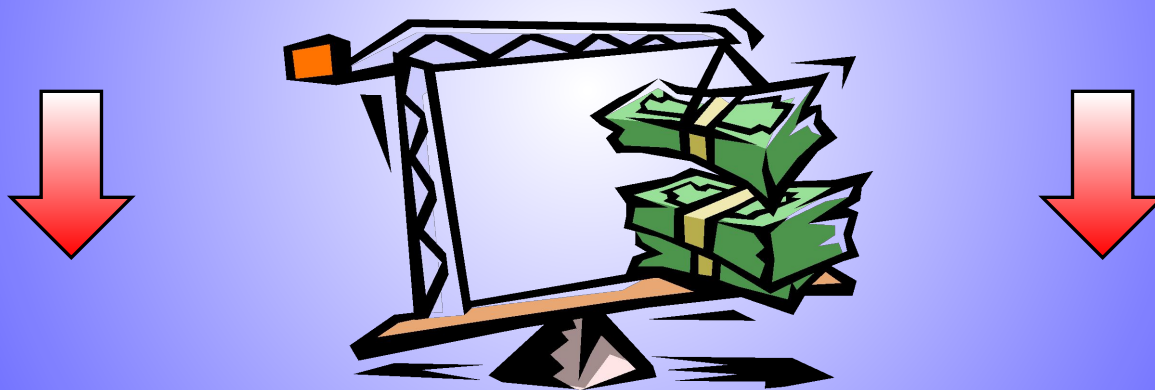
- иметь инвестиционную стратегию;
- определить объем необходимых долгосрочных ресурсов, обеспечить их мобилизацию;
- создать в банке специализированное инвестиционное подразделение, осуществляющее анализ инвестиционных проектов, их отбор и реализацию;
- использовать современные информационные технологии при оценке инвестиционных проектов



Погашение ссуд в рассрочку(аннуитетные)

равномерными долями (годовая сумма процентов и доли погашения)

сокращающимися долями, включающими часть основного долга и часть процентной суммы



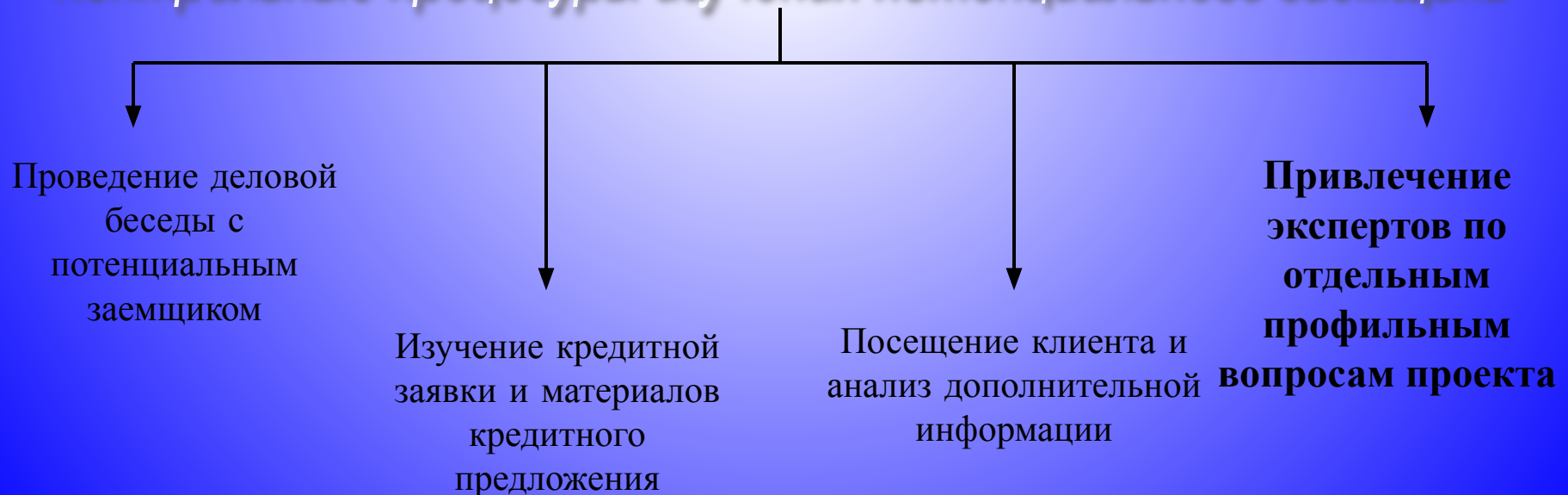
суммы погашения растут в объеме накопленных процентов

Погашение основного долга начисляется равными долями, а годовая сумма снижается на сэкономленные проценты

Этапы процедуры кредитования заемщика

- ❖ рассмотрение кредитной заявки и собеседование с клиентом;
- ❖ оценка кредитоспособности клиента;
- ❖ подготовка и заключение кредитного договора;
- ❖ кредитный мониторинг

Контрольные процедуры изучения потенциального заемщика



Особые формы кредитных отношений

❖ Лизинг

- оперативный
- финансовый

❖ Факторинг

- внутренний и международный (экспортный/импортный)
- открытый и закрытый
- регулярный и одинарный
- с авансовым платежом и срочным платежом

❖ Ипотека

❖ Международные банковские кредиты

- внешнеторговый
- инвестиционный
- международный займ
- форфейтинг



Кредитная политика банка

- Сущность кредитной политики в обеспечении безопасности, надежности и прибыльности кредитных операций, то есть в умении свести к минимуму кредитный риск
- кредитная политика - это определение того уровня риска, который может взять на себя банк
- Ответственность за осуществление кредитной политики лежит на Совете директоров банка
- Разработку, проведение и контроль за кредитной политикой осуществляет Кредитный комитет банка

Кредитные риски

- ❖ это риск невозврата (неплатежа) или просрочки платежа по банковской ссуде



- ❖ страновой кредитный риск (при предоставлении иностранных кредитов)

- ❖ риск злоупотреблений (сознательно прогнозирующий невозврат)